

ВОЗМОЖНОСТИ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПРИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Нармаматов И. Б

доцент кафедры “Экономика” УИТ и М Соискатель СамИЭ и С

ixtiyar19691310@mail. Ru

Аннотация: Обеспечение ликвидности и финансовой устойчивости компаний является одним из необходимых условий обеспечения их конкурентоспособности. Однако низкий уровень финансовой безопасности экономики страны, дороговизна продукции под влиянием инфляции и девальвации препятствуют повышению ликвидности и финансовой устойчивости компаний.

В статье обозначены актуальные проблемы, связанные с обеспечением ликвидности и финансовой устойчивости компаний в Республике Узбекистан и разработаны научные предложения по их решению.

Ключевые слова: предприятие, ликвидность, финансовая устойчивость, инфляция, девальвация, стоимость, кредит, документарный аккредитив, платежное поручение, процентная ставка

ВВЕДЕНИЕ

Сегодня в условиях международной финансово-экономической глобализации в Республике Узбекистан стремительно развивается онлайн-режим дистанционного банковского обслуживания. В результате это приводит к удобным возможностям для клиентов, то есть продуктивности времени, сокращению штатов, сокращению бюрократических проволочек.

Коммерческим банкам желательно охватить больше клиентов и обслуживать их не за счет открытия филиалов и мини-банков, а за счет повышения эффективности дистанционного банковского обслуживания и экономии операционных затрат банков. [1].

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Мнения о содержании понятия безналичных расчетов в экономической литературе существенно отличаются друг от друга. А.С.Нешиной, Е.Ф. В работах Жукова, В.П. Полякова и ряда других экономистов понимается, что безналичные расчеты осуществляются путем перевода денег через банковские счета и на основе взаимного отказа от претензий. Например, по мнению Е. Жукова, «безналичные расчеты — это

расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, путем перевода денег на счета кредитных организаций и отказа от взаимных претензий» [2].

На наш взгляд, данное определение характерно для практики стран с переходной экономикой (Россия, Узбекистан, Казахстан, Украина и др.), где до сих пор существует процедура отказа от взаимных претензий. Однако в практике развитых стран расчеты, основанные на отказе от взаимных требований и обязательств, отсутствуют. В таких обстоятельствах должник-кредитор вынужден использовать метод взаимного отказа от требований и обязательств в целях уменьшения суммы долга, уменьшения задолженности субъектов предпринимательства перед государственным бюджетом. Например, в Республике Узбекистан по состоянию на 1 января 2018 года текущий уровень коэффициента монетизации составил 29,4% [3].

В учебнике «Банковское дело» под редакцией проф. О.И. Лаврушина к безналичным расчетам относятся следующие три формы расчетов:

- расчеты, осуществляемые путем записи на счета плательщиков и получателей средств, открытые в кредитных организациях;
- расчеты путем отказа от взаимных претензий;
- расчеты путем передачи оборотных платежных инструментов (векселя, варранты и т.п.) [4].

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Основные принципы, общепринятые в международной банковской практике относительно платежной системы, не реализованы в полной мере в платежной системе нашей республики; во-вторых, в отличие от развитых стран, коммерческие банки Республики Узбекистан имеют только один представительский счет «Ностро» в национальной валюте, и этот представительский счет открывается на балансе Центрального банка Республики Узбекистан. [5]

В настоящее время в Единой межбанковской системе электронных платежей Республики Узбекистан отсутствует резервный механизм, позволяющий оперативно ликвидировать сбой, вызванный возникновением проблемы с ликвидностью у одного из участников системы. Это создает необходимость быстрого принятия основных принципов обеспечения непрерывности платежей и обеспечения ликвидности системы. Полагаем, что указанный резервный механизм платежной системы должен использоваться в неразрывной связи с овердрафтными кредитами ЦБ.

Причина этого в том, что на балансе Центрального банка открыт единственный представительский счет "Ностро" коммерческих банков нашей республики в национальной валюте. Это позволяет ЦБ быстро кредитовать коммерческие банки в форме овердрафтов. Но для этого коммерческий банк должен быть достаточно ликвидным.

Существует два типа межбанковских представительских отношений:

1. Односторонние представительские отношения.
2. Двусторонние представительские отношения.

В односторонних представительских отношениях только один из двух банков будет иметь представительский счет «Ностро» или «Востро».

В двусторонних представительских отношениях оба банка будут иметь представительский счет Ностро или Востро.

Коммерческие банки Республики Узбекистан имеют односторонние представительские отношения с иностранными банками. То есть коммерческие банки нашей республики имеют свои представительские счета «Ностро» в иностранных банках. Но у иностранных банков нет собственных представительских счетов «Востро» в узбекских банках.

В банковской практике большинства стран проценты на остаток счетов представительства «Ностро» не выплачиваются. В некоторых странах проценты выплачиваются по очень низкой ставке. Поэтому банки размещают избыточные средства (избыточные средства рабочего баланса) на представительских счетах «Ностро» в иностранных банках на евторынках или в форме «овернайт».

При установлении представительских отношений с иностранными банками важно обращать внимание на особенности обслуживания иностранных банков. Например, в США и Японии банки делятся на специализированные и инвестиционные. А в Европе - универсальные банки.

Своевременное перечисление платежей в иностранной валюте зависит от достаточной ликвидности иностранного банка-представителя.

Базельский комитет присвоил остатку представительского счета коммерческих банков "Ностро" в иностранных банках уровень риска 20%. Это связано как раз с задержкой платежей в результате возникновения проблемы с ликвидностью в иностранном банке. [6]

Если коммерческий банк имеет двусторонние представительские отношения с иностранными банками, то сумма платежа, произведенного в пользу иностранного банка и его клиентов, переводится на представительский счет «Востро» этого банка. В результате изменений на представительском счете Ностро банка не произойдет.

Заключение И Выводы

Взгляды зарубежных экономистов относительно использования и регулирования кредитных денег при осуществлении платежей в целях обеспечения стабильности национальных платежных систем, оптимизации издержек участников рынка в рамках возможностей единого информационного пространства, уделения особого внимания контролю за рынка капитала при осуществлении операций движения денег как денежного капитала в экономике, были введены в практическое использование для практики Узбекистана, значение которых состоит в том, что, во-первых, коммерческие векселя, которые являются важным видом кредитных денег, отсутствуют в практике нашей республики;

во-вторых, издержки участников финансового рынка растут под воздействием инфляции и девальвации; в-третьих, спрос на банкноты остается высоким до сих пор.

Внедрение и широкое использование технологий «распределенного реестра» способно

Special issue: "DIGITALIZATION OF FINANCE: NEW TRENDS AND IMPLEMENTATION PRACTICES"

кардинально изменить платежные, клиринговые и расчетные процессы в платежных системах, в результате чего может повыситься их эффективность и снизиться расчетные риски.

Обращение цифровых валют центральных банков является относительно важной областью применения технологий распределенного реестра в деятельности центральных банков.

Обоснован вывод экономистов о том, что принцип обеспечения непрерывности платежей, осуществляемых через представительские счета коммерческих банков, имеет большое значение в обеспечении непрерывности платежей, осуществляемых в экономике. Однако проблема временного отсутствия средств на представительском счете «Ностро» коммерческих банков вызвана не только ежедневными и овердрафтными кредитами ЦБ, но и кредитными лимитами, выделенными банками-представителями. [7].

К важным нововведениям в платежных системах относятся:

открытие и ведение счетов эскроу;

создание электронных денег и их внедрение в национальные платежные системы;

* конвертация чеков;

* Внедрение Интернет-банкинга в деятельность коммерческих банков;

* внедрение технологий «распределенных реестров» и их широкое использование;

* внедрение в практику банков новых видов документарных аккредитивов;

* Внедрение использования цифровых технологий;

* создание цифровых финансовых активов и торговля ими

Важными методологическими вопросами обеспечения стабильности национальных платежных систем являются:

* Разработка стандарта Ламфалусси и внедрение его требований в практику развитых стран;

* Основные требования Стандарта Ламфалусси заключаются в том, чтобы механизмы взаимного отказа имели хорошо развитую правовую базу во всех юрисдикциях; что участники механизма взаимного отказа от требований четко осознают влияние конкретного механизма на финансовые риски в процессе взаимного отказа; [8]

- вопрос обеспечения ликвидности коммерческих банков;

- вопрос обеспечения непрерывности платежей через национальные платежные системы;

- вопрос обеспечения экономики деньгами;

Вопрос полного внедрения в платежную систему развивающихся стран основных принципов платежных систем системного значения, разработанных Банком международных расчетов и полностью внедренных в практику развитых стран;

вопрос развития представительских отношений коммерческих банков страны с иностранными банками.

ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Правления Центрального Банка Республики Узбекистан "О Внесении Изменений В Положение О Проведении Расчетов С Использованием Программного Комплекса «Банк - Клиент»
2. Zhukov E.F. The general theory of money and credit. - М.: UNITI Publishing Association, 2005. - P. 85.

3. Банковское дело: учебник. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.:КНОРУС, 2014. – 359 с.; Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2014. – 1011с.
4. Швандар К.В., Анисимов А.А. Зарубежный опыт развития системы безналичных платежей: практика и результаты//Финансовый журнал. – Москва, 2015. – №1. – С. 93
5. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг 2022 йилдаги фаолияти тўғрисида ҳисобот (Б. 58-59)//www.cbu.uz.
6. Пул-кредит сиёсати//www.cbu.uz.
7. Мирзиёев Ш.М. Банклар энди «ўз аравасини ўзи тортиши керак». <https://sputniknews-uz.com/economy/2019.1026/2694075>.
8. Пути развития налично-денежного обращения. Обзор пятой международной конференции по наличному обращению//Деньги и кредит. – Москва, 2014. - № 7. – С. 55.